

生活处处有理财，手机操作有效率
内容全面知识新，注重操作实用性

刘柯 编著 ©

从零开始学手机理财

产品丰富 新颖理财 理论简洁 重视操作



传统理财产品

银行理财、基金、债券、黄金、期货、外汇，传统理财，手机操作

网络理财产品

余额宝、百度理财、P2P、众筹，新颖理财，高效简便
实操分析，通过不同的手机软件操作，手把手教你从零开始学理财

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

刘柯 编著 ©

从零开始学手机理财



中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内容提要

本书是一本投资理财的入门书籍,既有传统的理财工具,又有互联网上最新颖的投资产品,同时还详细介绍了如何通过手机方便快捷地进行理财操作。

本书主要内容包含如下三个部分:第一部分为手机理财基础内容,主要包括手机软件的下载、手机银行的使用以及各类支付方式;第二部分为传统理财产品介绍,包括基金、债券、保险、股票、期货、外汇、贵金属的投资要点以及手机操作方式;第三部分主要介绍的是如今在网上比较流行的理财方式,如余额宝、P2P等产品,并重点介绍了其手机操作方式和技巧要点。

本书在写作时定位在“从零开始”,可以帮助新手投资者快速入门理财市场,找到最适合的理财产品,并且掌握手机操作的要点。同时,对一些有经验的投资者来说,本书也是学习手机下单、提高理财效率的好帮手。

图书在版编目(CIP)数据

从零开始学手机理财 / 刘柯编著. — 北京:
中国铁道出版社, 2015.5
ISBN 978-7-113-20054-1

I. ①从… II. ①刘… III. ①移动电话机—应用—私人投资—基本知识 IV. ①F830.59-39

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第042881号

书 名: 从零开始学手机理财
作 者: 刘柯 编著

责任编辑: 张亚慧

读者热线电话: 010-63560056

编辑助理: 刘建玮

封面设计: 多宝格

责任印制: 赵星辰

出版发行: 中国铁道出版社(北京市西城区右安门西街8号 邮政编码: 100054)

印 刷: 北京铭成印刷有限公司

版 次: 2015年5月第1版

2015年5月第1次印刷

开 本: 700mm×1 000mm 1/16 印张: 15.75 字数: 220千

书 号: ISBN 978-7-113-20054-1

定 价: 39.00元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书,如有印制质量问题,请与本社读者服务部联系调换。电话:(010) 51873174

打击盗版举报电话:(010) 51873659

【前言】

从零开始学手机理财

FOREWORD

随着智能手机的发展与普及，越来越多的人开始利用手机来辅助完成原本耗时耗力的事情，如缴纳水电费、购买火车票等，如今只要点击几下手机屏幕就可以轻松完成。

智能手机是近几年发展起来的新鲜物件，而投资理财却存在已久。究竟自己适不适合理财？理财要理哪些财？如何理财？到哪里理财？这是人人都关心的问题。

实际上，智能手机和投资理财这两个完全不同领域的词汇，如今已经紧密地结合在一起，越来越多的人开始利用手机理财，不仅可以享受全方位的理财服务，让资金变得更加灵活，让获利变得更加高效。

为了帮助人们解决手机理财中的各种问题，充分梳理自己的理财目标与方式，我们编写了这本《从零开始学手机理财》。相信只要详细阅读本书，一定能找到最适合自己的产品，并学会在手机上的投资理财技巧。

本书在编写中通过对理财产品详细的研究以及对手机软件的操作，总结出了如下三部分。

第一部分为本书的1~3章，这3章虽然归为一类，但却相对独立。其中，第1章介绍了手机理财的基本操作，包括手机软件的下载以及手机银行的使用；第2章介绍了通过手机银行购买银行理财产品等相关操作；第3章介绍了各类移动支付平台，为后续的理财工作做足准备。

第二部分为本书的第4~9章。这一部分详细介绍了基金、债券、保险、股票、外汇、期货、贵金属等传统的理财方式，对每一种产品都进行了详细讲解，包括其特点、交易流程、下单操作与获利技巧，并推荐了不同的手机软件，帮助投资者快速利用手机投资。

第三部分为本书的10~11章。这部分内容介绍的是如今互联网新发展起来的理财方式，如余额宝、微信理财、P2P、众筹

从零开始学手机理财

等。书中对这些新颖理财方式的投资特点做了详细的介绍，并且重点讲解了如何在手机上进行操作。

从理财内容上看，本书是一本入门级别的书籍，重点帮助新手投资者掌握各类理财方式的交易特点，因此本书在写作时只是选取了各类产品的精华重点，以使新手投资者可以清晰地阅读。

而在实际写作之前，我们亲自试用了书中介绍的各类手机软件，这些软件可以直接在各大手机应用商店下载，并且操作简单，真实有效。我们将其中的一些主要操作通过截图的形式展示出来，以帮助每位投资者都能学会在手机软件上理财。

另外，本书还包含了许多理财小故事、实例分析以及知识延伸栏目，不仅丰富了阅读的乐趣，更让投资者直观体验到手机理财的乐趣。

对于初入理财市场的人来说，本书可以帮助您了解各类理财方式，找到最适合自己的产品，并且学会在手机上操作；而如果您是已经有了一定的理财经验并持有相关理财产品的投资者，本书可以教会您如何在手机上理财，从此摆脱到银行柜台与计算机前操作的烦琐，随时随地高效操盘与下单。

相信在本书的帮助下，各位读者一定可以从零开始走进投资市场，并且成为手机理财高手。

由于编者知识有限，书中难免有疏漏与错误，恳请各位读者批评指正。

编者

2015年3月

【目录】

从零开始学手机理财

第1章 手机理财前的准备工作1

1.1 如何在手机上进行理财.....2

1.1.1 如何浏览手机网页 2

1.1.2 如何下载手机软件 4

1.1.3 保护手机安全 5

1.1.4 如何更好地使用手机理财 8

1.2 个人网上银行手机客户端8

1.2.1 登录个人手机银行 9

1.2.2 查看个人账户余额与交易明细10

1.2.3 使用手机银行转账11

1.2.4 认识不同的安全支付方式12

1.2.5 订制余额变动提醒14

1.2.6 使用手机银行缴费17

1.2.7 手机银行的其他便捷服务18

1.3 个人手机理财的其他准备工作..... 19

1.3.1 制定合适的理财计划书19

1.3.2 个人理财计划案例21

1.3.3 个人理财手机软件22

第2章 利用手机银行理财25

2.1 银行最基础的存款理财.....26

2.1.1 了解银行存款26

2.1.2 定期存款可能面临的情况27

2.1.3 在手机银行上存入各类定期存款.....28

2.1.4 通知存款.....31

【目录】

从零开始学手机理财

2.1.5 合理的存款理财	33
2.2 银行理财产品	34
2.2.1 什么是银行理财产品	34
2.2.2 理财产品的产品要点	36
2.2.3 银行理财产品说明书	37
2.2.4 购买一份银行理财产品	38
2.2.5 银行理财产品的投资技巧	40
2.2.6 银行理财产品的组合投资	42
2.3 手机银行的其他理财服务	43
2.3.1 手机银行的基金服务	43
2.3.2 手机银行的外汇服务	44
2.3.3 手机银行的债券服务	44
2.3.4 手机银行的股票服务	45
2.3.5 手机银行的贵金属服务	46
第3章 便捷的手机支付平台	47
3.1 手机支付宝	48
3.1.1 支付宝和手机支付宝	48
3.1.2 支付宝账户的注册与登录	49
3.1.3 设置支付宝手势密码	51
3.1.4 将银行卡绑定在支付宝账户上	52
3.1.5 使用手机支付宝转账汇款	53
3.1.6 手机支付宝缴费服务	54
3.1.7 支付宝实名认证	54
3.1.8 手机支付宝当面付	55
3.1.9 手机支付宝扫码付款	57
3.1.10 手机支付宝AA收款	58

3.2 其他手机支付平台	59
3.2.1 财付通手机客户端	59
3.2.2 银联在线支付手机客户端	60
3.2.3 其他在线支付手机客户端	62
第4章 基金、债券——稳定的理财方式	63
4.1 基金投资	64
4.1.1 基金的种类	64
4.1.2 基金投资的特点	66
4.1.3 投资基金必须了解的三个数据	66
4.1.4 购买基金的流程	68
4.1.5 基金定投	68
4.2 利用手机投资基金	69
4.2.1 在天天基金网软件上开户	69
4.2.2 在天天基金网手机软件上查看基金行情	71
4.2.3 如何利用手机软件挑选基金	72
4.2.4 在手机上购买基金	74
4.3 债券投资	75
4.3.1 认识债券	75
4.3.2 债券的种类	77
4.3.3 购买债券的流程	79
4.3.4 几种债券的投资方式	81
4.3.5 债券投资评级	82
4.4 利用手机投资债券	83
4.4.1 在和讯财经上查看债券信息	83
4.4.2 一创债券通的债券交易	85

【目录】

从零开始学手机理财

第5章 保险——让保障与理财同时进行87

5.1 认识保险 88

5.1.1 构成保险的要素88

5.1.2 保险的购买、理赔流程89

5.1.3 购买保险的注意事项91

5.1.4 如何买到适合自己的保险93

5.1.5 保险的理财功能94

5.2 不同类型的保险 95

5.2.1 保险的基础分类方式95

5.2.2 意外保险96

5.2.3 健康保险97

5.2.4 年金保险99

5.2.5 投资连结险 101

5.2.6 简单认识社保 102

5.2.7 汽车保险 103

5.2.8 财产保险 104

5.3 手机上的全方位保险服务 105

5.3.1 查看最新的保险新闻与保险险种 105

5.3.2 制定保险方案 106

5.3.3 在保险公司软件上购买一款保险 108

5.3.4 查看社保信息 109

第6章 股票——利用手机随时随地操盘111

6.1 认识股票 112

6.1.1 了解股票的基础概念 112

6.1.2 股票的分类 113

6.1.3	如何看一只股票的涨跌	114
6.1.4	股票代码的意义	114
6.1.5	认识股市	115
6.2	股票的交易	116
6.2.1	股票交易的流程	116
6.2.2	股票交易的制度	119
6.2.3	股票交易的时间与费用	121
6.2.4	股票投资交易术语	122
6.3	在手机上投资股票	124
6.3.1	在同花顺软件上查看股市行情	124
6.3.2	如何挑选好的股票	126
6.3.3	股票诊断	127
6.3.4	设置股票的价格预警	128
6.3.5	在同花顺手机软件上开户	129
6.3.6	买入一只股票	131
6.3.7	卖出一只股票	132
6.3.8	银证转账	133
6.3.9	其他手机炒股软件	134

第7章 外汇——全球性的投资理财135

7.1	认识外汇	136
7.1.1	认识外汇的特点	136
7.1.2	认识外汇的标价方式	137
7.1.3	认识外汇市场	139
7.1.4	外汇实盘交易	140
7.1.5	外汇保证金交易	142
7.1.6	账户外汇	143

【目录】

从零开始学手机理财

7.1.7 个人结售汇	144
7.1.8 外汇投资获利技巧	146
7.2 手机投资外汇	147
7.2.1 查看外汇行情	147
7.2.2 外汇汇率换算器	148
7.2.3 登录手机MT4软件	149
7.2.4 使用MT4软件买卖外汇	150
7.2.5 手机银行投资账户外汇	152
7.2.6 手机银行办理个人结售汇	154
 第8章 期货——高端理财更具价值	155
8.1 认识期货	156
8.1.1 期货、现货与远期交易	156
8.1.2 期货的交易要点	157
8.1.3 期货的种类	157
8.1.4 期货交易所	158
8.1.5 期货标准化合约	160
8.2 期货风险管理制度与技巧	161
8.2.1 交易所会员制度	161
8.2.2 保证金制度	162
8.2.3 公开竞价制度	162
8.2.4 涨跌停板制度	163
8.2.5 每日结算无负债制度	164
8.2.6 强制平仓制度	165
8.2.7 期货的套期保值	165
8.2.8 期货的套利	166
8.2.9 期货的投机交易	168

8.2.10 期权交易	169
-------------------	-----

8.3 手机投资期货 170

8.3.1 文华财经随身行看期货行情	170
8.3.2 买入一份期货合约	172
8.3.3 期货持仓的平仓	173
8.3.4 其他期货手机软件	174

第9章 贵金属——闪耀光芒的资产增值 175

9.1 认识黄金投资 176

9.1.1 什么是黄金投资	176
9.1.2 黄金投资的种类	177
9.1.3 认识黄金投资市场	177

9.2 不同的黄金投资产品 179

9.2.1 实物黄金	179
9.2.2 账户黄金	181
9.2.3 黄金T+D	183
9.2.4 现货黄金	186
9.2.5 黄金定投	188

9.3 手机投资黄金 189

9.3.1 在集金号手机软件上看盘	189
9.3.2 在金投网上进行模拟交易	192
9.3.3 在手机银行上投资账户黄金	193
9.3.4 在手机银行上办理贵金属定投	194
9.3.5 其他贵金属手机软件	196

第10章 随时随地的新颖理财方式 197

10.1 火爆的余额宝 198

【目录】

从零开始学手机理财

10.1.1 余额宝的投资要点	198
10.1.2 余额宝价格分析	199
10.1.3 余额宝的收益确定时间	200
10.1.4 余额宝投资的风险	202
10.1.5 手机投资余额宝	202
10.1.6 定期投入与转出资金	203
10.2 百度理财计划	205
10.2.1 百度理财的投资要点	205
10.2.2 注册百度理财账户	208
10.2.3 添加银行卡及风险测试	209
10.2.4 购买百度理财	210
10.3 微信理财通	211
10.3.1 将银行卡添加到微信账户	211
10.3.2 购买微信理财通产品	213
10.4 其他手机理财软件	214
10.4.1 盈盈理财	214
10.4.2 天天基金——活期宝、定期宝	215
10.4.3 汇添富现金宝	216
第11章 手机管账，省钱又理财	217
11.1 P2P网贷理财	218
11.1.1 认识P2P网贷	218
11.1.2 P2P的投资特点	219
11.1.3 手机注册人人贷账户	221
11.1.4 投资人人贷产品	222
11.1.5 认识不同的P2P平台	223

11.2 众筹理财	226
11.2.1 认识众筹	226
11.2.2 众筹的特点与种类	227
11.2.3 手机注册众筹网	229
11.2.4 支持一个众筹项目	230
11.2.5 认识不同的众筹平台	231
11.3 利用手机管理个人财务.....	232
11.3.1 管理个人信用卡——卡牛.....	232
11.3.2 记账软件——随手记	234
11.3.3 提供便捷省钱生活——团购软件	236

第1章

手机理财前的准备工作

随着智能手机和平板电脑的普及，人们可以更加轻松、快捷地完成需要在计算机前完成的工作。对于投资理财而言，使用智能手机也是非常方便的。在本书的第1章，我们就从零开始来认识手机理财。

- ※ 如何在手机上进行理财
- ※ 个人网上银行手机客户端
- ※ 个人手机理财的其他准备工作

1.1 如何在手机上进行理财

要使用手机理财，需要做的准备工作是比较多的，例如如何在手机上浏览网页、如何下载手机软件 and 安全管理手机等，下面我们通过详细的操作来学习这些内容。

1.1.1 如何浏览手机网页

在手机上浏览网页是手机理财的第一步。通过浏览手机网页，我们可以及时了解相关的理财信息，下载实用的理财软件。

对于刚开始使用智能手机的人来说，浏览网页一般会使用手机自带的浏览器。具体的操作如下。

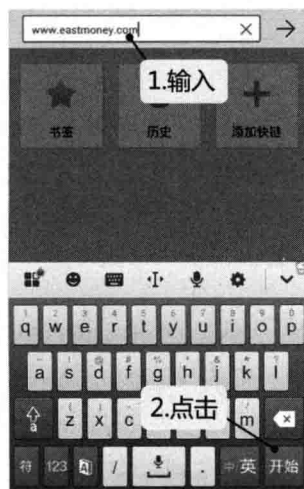


【分析实例】：进入理财网站浏览网页

01 进入手机自带的浏览器，会看到如下的界面，包括工具栏、地址栏等。这和计算机的IE浏览器类似。



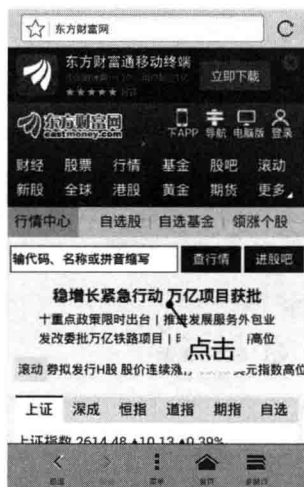
02 点击地址栏，在下方所激活的键盘中输入网页地址，点击“开始”按钮。



历史记录与书签

对于已经浏览过的网页，我们可以将其添加为书签或是通过查看历史记录的方式查看，点击页面下方的“菜单”按钮即可看到浏览记录与书签。

03 新打开的页面会自动进入该理财网站，要浏览某个信息，直接点击其标题超链接。



04 手机浏览器自动进入内容页面供用户阅读，上下滑动屏幕可浏览更多的信息。



和在计算机上浏览网页一样，人们在手机上也可以使用百度等搜索引擎搜索相关的理财网站。



【分析实例】：搜索理财网页

01 用同样的方法进入百度搜索页面，输入搜索关键字，点击“百度一下”按钮。



02 在新打开的页面中会显示搜索结果，点击任何标题超链接会进入该手机网站。

